**ПРОКУРАТУРА ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО РАЙОНА Г. ОРЛА РАЗЪЯСНЯЕТ**

**В Госдуму внесен правительственный законопроект об исключении необоснованного применения кредитными организациями права на отказ в выполнении распоряжений клиентов о совершении операций**

Законопроектом, в частности, исключается право организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом, отказать в выполнении распоряжения клиента о совершении операции, за исключением операций по зачислению денежных средств, поступивших на счет физического или юридического лица, иностранной структуры без образования юридического лица, по которой не представлены документы, необходимые для фиксирования информации в соответствии с положениями Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Также, в случае отмены судом ранее принятых решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или решения о расторжении договора банковского счета (вклада), сведения о которых были представлены в уполномоченный орган, кредитные организации обязаны представить в уполномоченный орган сведения о такой отмене в порядке, установленном Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

В случае принятия организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, решения об отказе от проведения операции, кредитной организацией решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) или о расторжении договора банковского счета (вклада), такая организация обязана представить клиенту информацию о времени и причинах принятия соответствующего решения в срок не позднее пяти рабочих дней со дня его принятия.